

**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK,
PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN DAN
SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK ORANG PRIBADI
(STUDI KANTOR PELAYANAN PRATAMA BEKASI UTARA)**

SKRIPSI

Oleh:

RIZKI CHODIJAH

201410315141



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2020**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengendalian Internal Atas Sistem Pemberian
Kredit Dan Pembiayaan Kendaraan Bermotor
Pada PT. FIFGROUP Cabang Kranji Bekasi

Nama Mahasiswa : Syifa Nurainiah

Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315158

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 27 Juli 2020

Jakarta, 06 Agustus 2020

MENYETUJUI,

Pembimbing I

Pembimbing II



Pratiwi Nila Sari, S.E., Ak., M.Ak., CPA.
NIDN : 0319018601



Wirawan Widjanarko, S.E., Ak., M.M., MBA.
NIDN : 0322086605

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengendalian Internal Atas Sistem Pemberian
Kredit Dan Pembiayaan Kendaraan Bermotor Pada
PT. FIFGROUP Cabang Bekasi Kranji

Nama Mahasiswa : Syifa Nurainiah

Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315158

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 27 Juli 2020

Jakarta, 10 Agustus 2020

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji: Maidani, S.E., M.Ak.

NIDN : 0308058605

Penguji I : Pratiwi Nila Sari, S.E., M.Ak., Ak., CPA.

NIDN : 0319018601

Penguji II : Panata Bangar Hasioan S, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA.

NIDN : 0331087204

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi

Akuntansi



Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA., M.Ak.

NIDN : 0328066301

Dekan

Fakultas Ekonomi



Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP.

NIDN : 0318107101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul “Pengendalian Internal Atas Sistem Pemberian Kredit Dan Pembiayaan Pada PT.FIFGROUP Cabang Kranji Bekasi” ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah. Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku. Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk *digital* dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 27 Juli 2020

Yang Membuat Pernyataan,



Syifa Nurainiah

201410315158

ABSTRAK

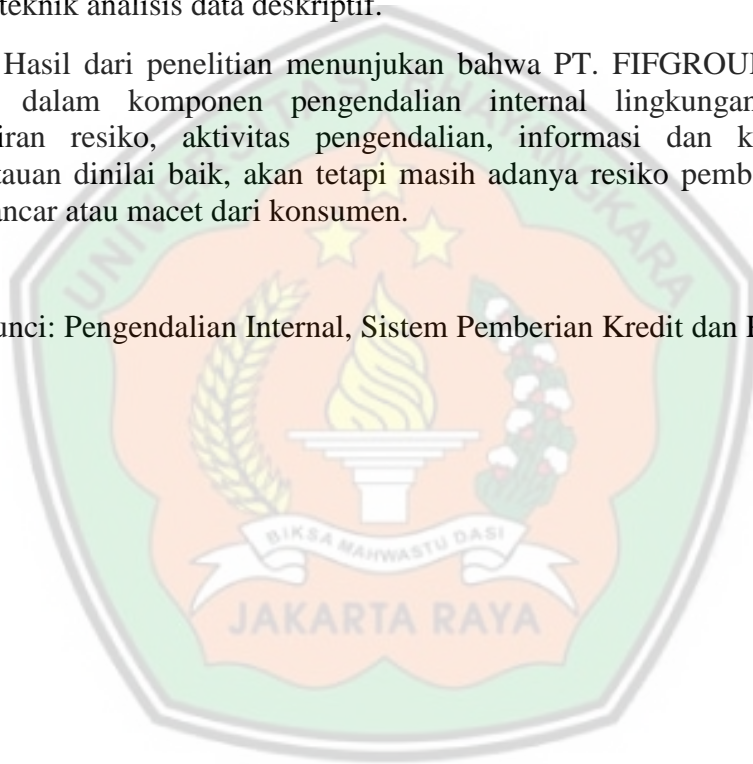
Syifa Nurainiah, 201410315158. Pengendalian Internal Atas Sistem Pemberian Kredit dan Pembiayaan Kendaraan Bermotor Pada PT. FIFGROUP Cabang Kranji Bekasi.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui standar operasional prosedur dan resiko yang terjadi, serta efektivitas pengendalian internal yang berkaitan dengan pemberian kredit dan pembiayaan kendaraan bermotor sesuai dengan COSO (*Comitte of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*). Objek penelitian adalah PT. FIFGROUP cabang Kranji Bekasi.

Jenis penelitian ini adalah studi kasus. Teknik pengumpulan data yang dilakukan adalah observasi dan wawancara. Teknik analisis data yang digunakan adalah teknik analisis data deskriptif.

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa PT. FIFGROUP cabang Kranji Bekasi dalam komponen pengendalian internal lingkungan pengendalian, penaksiran resiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, dan pemantauan dinilai baik, akan tetapi masih adanya resiko pembayaran angsuran tidak lancar atau macet dari konsumen.

Kata kunci: Pengendalian Internal, Sistem Pemberian Kredit dan Pembiayaan, dan COSO.



ABSTRACT

Syifa Nurainiah, 201410315158. *Internal Control of the Lending and Motorized Vehicle Financing System at PT. FIFGROUP Kranji Branch Bekasi.*

This study aims to determine the standard operating procedures and risks that occur, as well as the effectiveness of internal control relating to lending and financing of motor vehicles in accordance with the COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission). The object of this research is PT. FIFGROUP Kranji Bekasi branch.

The type of this research is a case study. Research data were collected through observation and interview. The data analysis technique used is descriptive data analysis technique.

The results of the study showed that PT. The FIFGROUP of the Kranji Bekasi branch is considered to be good in the internal control components of the control environment, risk assessment, control activities, information, communication, and monitoring. However on the other hand there is still the risk of non-current or non-payment installment payments from consumers.

Keywords: Internal Control, Credit and Financing System, and COSO.



KATA PENGANTAR

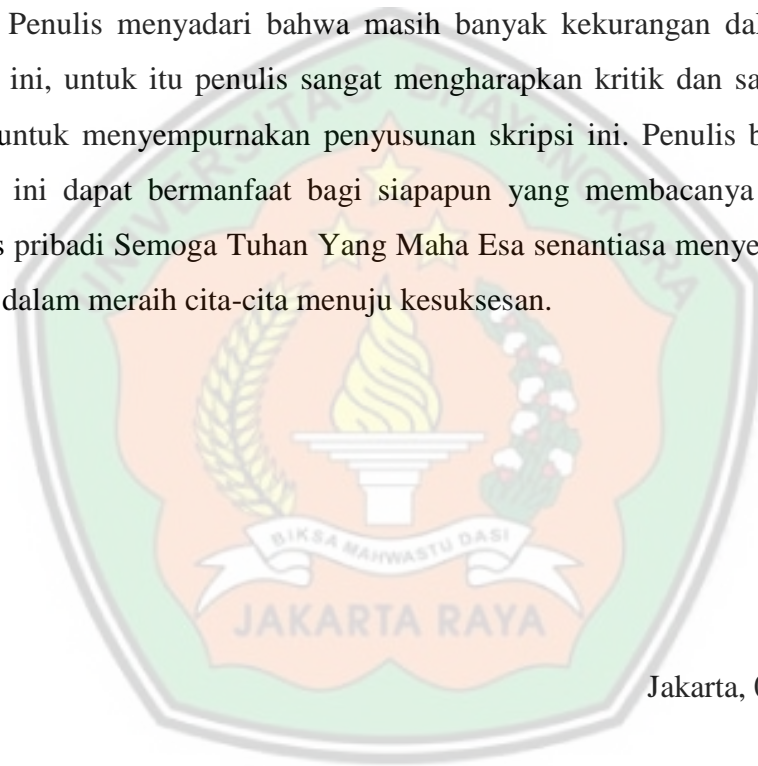
Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rezeki yang tidak dapat terukur, seperti nikmat sehat yang membuat penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini. Karena selesai nya Skripsi ini juga merupakan salah satu rezeki Tuhan Yang Maha Esa yang tak terukur.

Dalam penyelesaian Skripsi ini tentu banyak pihak yang memberi bantuan serta dukungan. Karena penulis sadar semangat dalam menyelesaikan sesuatu itu perlu dijaga dan dipelihara agar tidak padam. Maka pada kesempatan kali ini, penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Irjen Pol (Purn) Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.H., M.M. selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk belajar dan mengembangkan kepribadian.
2. Ibu Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang selalu mendukung dalam menyelesaikan Skripsi.
3. Ibu Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA., M.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang selalu mendukung dalam menyelesaikan Skripsi.
4. Bapak Cahyadi Husadha, S.E., M.M. selaku Pembimbing Akademik yang menjadi inspirasi penulis untuk terus berkarya dan selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan studi S1 ini.
5. Ibu Pratiwi Nila Sari, S.E., M.Ak., Ak., CPA., selaku dosen pembimbing yang selalu mengarahkan dan memberikan masukan penulis selama penyusunan skripsi.
6. Bapak Wirawan Widjanarko, S.E., Ak., M.M., MBA. selaku dosen pembimbing yang mengarahkan dan memberikan masukan penulis selama penyusunan skripsi.
7. Keluarga dan yang terkhusus kedua orang tua penulis yang tidak henti dan lepasnya dalam memberikan doa untuk kelancaran dan kesuksesan yang penulis jalani semasa kecil hingga saat ini.

8. Ibu Hj. Ahyani selaku nenek dan Bripda Syifa Hazhik Fauzhan selaku adik kandung penulis yang membantu membiayai kuliah hingga lulus.
9. Riyan Wahyu Permana Putra, S.T yang selalu menemani dan mengantarkan penulis selama proses mengerjakan skripsi hingga selesai.
10. Seluruh Mahasiswa aktif maupun alumni dari seluruh fakultas UBJ, alkhhusus Koalisi Telat Skripsi yang pantang menyerah menerjang karang untuk mendapatkan acc pembimbing.
11. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, untuk itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran dari seluruh pihak untuk menyempurnakan penyusunan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapapun yang membacanya alkhhusus untuk penulis pribadi Semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa menyertai langkah kita semua dalam meraih cita-cita menuju kesuksesan.



Jakarta, 06 Agustus 2020

Penulis

Syifa Nurainiah

201410315158

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	3
1.3. Tujuan Penelitian	4
1.4. Manfaat Penelitian	4
1.5. Batasan Masalah	5
1.6. Sistematika Penulisan	5
BAB II LANDASAN TEORI	6
2.1. <i>Leasing</i>	6
2.1.1. Pengertian <i>Leasing</i>	6
2.1.2. Fungsi <i>Leasing</i>	7

2.1.3. Jenis <i>Leasing</i>	8
2.1.4. Proses dan Mekanisme Transaksi <i>Leasing</i>	10
2.1.5. Kelebihan dan Kekurangan Transaksi <i>Leasing</i>	11
2.1.6. Hak dan Kewajiban Para Pihak dalam Kontrak <i>Leasing</i>	14
2.2. Pengendalian Internal	16
2.2.1. Pengertian Pengendalian Internal.....	16
2.2.2. Tujuan Pengendalian Internal	17
2.2.3. Sasaran Pengendalian Internal	17
2.2.4. Komponen Pengendalian Internal.....	18
2.3. Pemberian Kredit	19
2.3.1. Pengertian Kredit.....	19
2.3.2. Ketentuan Bank Indonesia tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit	19
2.3.3. Unsur-Unsur Kredit	20
2.3.4. Tujuan Kredit.....	21
2.3.5. Jenis-Jenis Kredit.....	21
2.3.6. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	24
2.3.7. Prosedur Pemberian Kredit.....	27
2.4. Pembiayaan.....	30
2.4.1. Pengertian Pembiayaan.....	30
2.4.2. Fungsi Pembiayaan.....	30
2.4.3. Kualitas Pembiayaan	31
2.4.4. Sistem Pembiayaan.....	32
2.4.5. Pembiayaan Konvensional	33

2.4.6. Perbedaan Pembiayaan dan Kredit.....	33
2.5. Penelitian Terdahulu	34
2.6. Kerangka Pemikiran	36
2.6.1. Pengendalian Internal atas Sistem Pemberian Kredit Kendaraan Bermotor	36
2.6.2. Pengendalian Internal atas Sistem Pembiayaan Kendaraan Bermotor	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	38
3.1. Desain Penelitian.....	38
3.2. Tahapan Penelitian	38
3.3. Model Konseptual Penelitian	39
3.4. Operasional Variabel.....	40
3.5. Waktu dan Tempat Penelitian	40
3.6. Teknik Pengumpulan Data	40
3.7. Metode Analisis Data	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	47
4.1. Profil Umum Perusahaan	47
4.2. Data Penelitian	49
4.2.1. Sistem Pemberian Kredit dan Pembiayaan Kendaraan Bermototr Pada PT. FIFGROUP Cabang Kranji Bekasi ...	49
4.2.2. Sistem Pembiayaan Kendaraan Bermotor Pada PT. FIFGROUP Cabang Bekasi Kranji	52
4.3. Analisis Penerapan Pengendalian Internal Atas Sistem Pemberian Kredit dan Pembiayaan Kendaraan Bermotor Pada PT.FIFGROUP cabang Bekasi Kranji	54

4.3.1. Lingkungan Pengendalian (<i>Control Environment</i>)	58
4.3.2. Penaksiran Resiko (<i>Risk Assessment</i>)	59
4.3.3. Aktivitas Pengendalian (<i>Control activities</i>)	60
4.3.4. Sistem Informasi dan Komunikasi (<i>Information and Communication</i>).....	61
4.3.5. Pemantauan (<i>Monitoring</i>).....	62
BAB V PENUTUP	63
5.1. Kesimpulan	63
5.2. Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3.1 Pengendalian Internal Atas Pemberian Kredit dan Pembiayaan Kendaraan Bermotor Sesuai COSO.....	43
Tabel 4.1. Tabel Pengendalian Internal Atas Sistem Pemberian Kredit Kendaraan Bermotor dan Pembiayaan Sesuai COSO	54
Tabel 4.2. Persentase Konsumen Tidak Lancar (Macet)	60



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 3.1 Model Konseptual Penelitian	39
Gambar 4.1 Bagan Struktur Organisasi FIFGROUP Cabang Bekasi Kranji.....	49
Gambar 4.2 Alur Perjalanan Pengajuan Kredit.....	50



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Brosur Tenor Kredit Kendaraan Bermotor FIFGROUP
- Lampiran 2 *Form Check List Verifikasi*
- Lampiran 3 Pernyataan Penutupan Asuransi Kendaraan Bermotor
- Lampiran 4 Ringkasan Informasi Pembiayaan
- Lampiran 6 Persetujuan Pembiayaan Atas Nama Ernawati
- Lampiran 7 Persetujuan Pembiayaan Atas Nama Sri Setyawati
- Lampiran 8 Persetujuan Pembiayaan Atas Nama Wawad Ridwan
- Lampiran 9 Persetujuan Pembiayaan Atas Nama Widya Ambarwati
- Lampiran 10 Tabel Pertanyaan Pengendalian Internal Dengan COSO
- Lampiran 11 Persentase Kredit Macet
- Lampiran 12 Permohonan Riset Syifa Nurainiah
- Lampiran 13 Surat Keterangan Riset Perusahaan
- Lampiran 14 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 15 Uji Referensi
- Lampiran 16 Uji Plagiat